**RESUMEN TEMA 23: PROCEDIMIENTOS ORIENTADOS A DETECTAR SUSTRACCIÓN DE ACTIVOS**

Según The institute of internal auditors: Cualquier acto ilegal caracterizado por el engaño, el ocultamiento o la violación de la confianza. Los fraudes son perpetrados por individuos y organizaciones para:

1. Obtener dinero, propiedades o servicios
2. Evitar pagos o pérdida de servicios
3. Asegurar una ventaja personal o del negocio

Clasificación del Fraude

1. Corrupción
2. Fraude de EECC
3. Apropiación indebida de activos.
4. **Apropiación indebida de activos:** Son aquellos esquemas de fraude en los cuales la persona que lleva a cabo la acción de fraude realiza sustracciones de activos o utiliza tales activos u otros recursos de la compañía para beneficio propio.

Malversación de Activos es el conjunto de prácticas no éticas realizadas al interior de las organizaciones por parte de los directivos o empleados, ya sea por presiones financieras externas, inequidades en el lugar de trabajo ó laxitud moral general.

Tipos de Sustracción de activos:

1. Skimming: Robo de información de [tarjetas de crédito](https://es.wikipedia.org/wiki/Tarjeta_de_cr%C3%A9dito) utilizado en el momento de la [transacción](https://es.wikipedia.org/w/index.php?title=Transacci%C3%B3n_electr%C3%B3nica&action=edit&redlink=1), con la finalidad de reproducir o clonar la tarjeta de crédito o[débito](https://es.wikipedia.org/wiki/Tarjeta_de_d%C3%A9bito) para su posterior uso [fraudulento](https://es.wikipedia.org/wiki/Fraude). Consiste en el copiado de la [banda magnética](https://es.wikipedia.org/wiki/Banda_magn%C3%A9tica) de una tarjeta (crédito, débito, etc.).
2. Robo de efectivo:  [Delito](https://es.wikipedia.org/wiki/Delito) contra el [patrimonio](https://es.wikipedia.org/wiki/Patrimonio), consistente en el apoderamiento de bienes ajenos.
3. Billing: Proceso de generación de una factura para recuperar precio de venta por parte del cliente
4. Gastos falsos: Presentación de comprobantes de gastos falsos o adulterados.
5. Fraude con cheques: generalmente ocurre cuando son cheques que aparentemente son iguales y se usan técnicas de borrado para alterar montos y hacer trazos falsos.
6. Nomina: Cantidad de dinero que recibe regularmente una persona por el trabajo realizado en una empresa o entidad pública y se encuentran irregularidades.
7. Registraciones falsas: Falsas fechas de ingresos y salidas con respecto a activos.
8. Cash on hand: Apropiaciones de Dinero al ingreso o egreso del sistema contable del ente.
9. Robo de activos (Excepto efectivo): Apropiaciones de activos para un fin propio , para bienes de uso de cambio o activos informáticos.